

上午下单购物,下午诈骗电话就来了

谁是冒充客服实施电信网络诈骗的“黑手”?

新华社“新华视点”记者 熊丰 朱国亮

新华视点

上午下单购物,下午诈骗电话就来了,谁在给诈骗分子提供网购信息?这钱才转出,那边已购游戏点卡、数字预付卡,谁在帮诈骗分子洗钱?每次诈骗都要换号,诈骗团伙哪来那么多微信号、QQ号?

从去年5月到今年4月,江苏省宿迁市公安局对“5·15”系列冒充客服诈骗案实施全链条打击,隐匿在网络诈骗背后的“黑灰产”面纱被揭开。

卡上没钱,照样被骗走近5万元

2019年4月28日,苏州的郑女士突然接到一个电话,对方自称是支付宝理赔中心的。在核对郑女士的手机、地址信息后,对方说,她在淘宝买的内衣快递丢失,现予以赔偿;丢失商品价格62元,理赔162元。

郑女士头天确实在淘宝上购买了内衣,价格正是62元。所以,她没有怀疑,再加上自己卡里也没多少钱,就按照对方要求和引导,加了微信,扫了对方发来的二维码,填写了银行卡信息,还用支付宝账号登录了一个贷款应用程序,结果稀里糊涂贷款5万元。

4月29日,5万元贷款到账,进入郑女士支付宝账户。她感觉不放心,就提现到银行卡里。不料几分钟后,她就收到短信,卡里的钱被转出49950元。郑女士随后到附近派出所报警。

郑女士被骗后不久,宿迁市公安局破获一起种植木马病毒、盗窃淘宝商户网购订单数据的案件。警方查获数以百万计的被盗网购信息,郑女士的网购信息也在其中。警方调查发现,郑女士正是因为网购信息被盗,继而成为网络诈骗的受害者。

“在网络诈骗背后,到底隐藏了哪些‘黑灰产业链’?”宿迁市公安局副局长陈红淦说,带着这一疑问,宿迁警方对此案实施全链条打击,最终摧毁6个诈骗团伙,抓获各环节犯罪嫌疑人共29名,查封网购订单数据等公民个人信息2500余万条,QQ账号460余万个、微信账号10余万个。

“1个骗子11个帮”:贪图小利助纣为虐者不少

记者最近来到宿迁,采访相关办案人员了解到,在1个网络诈骗分子的背后,竟然有11个人在帮其实施犯罪。

以郑某诈骗团伙为例,这一诈骗团伙是宿迁警方此次摧毁的6个诈骗团伙之一,隐匿在中缅边境,冒充快递公司或电商平台的客服打电话给受害人,以快递丢失、商品存在质量问题为由,主动提出理赔,继而一步步诱使受害人落入圈套。

诈骗团伙如何知道受害人购物了?宿迁警方查明,处于诈骗链上游的是“料商”,他们为诈骗团伙提供网购订单数据。

郑某诈骗团伙的“料商”是2名杨姓犯罪嫌疑人的“内鬼”,或者将有关木马病毒植入商户电脑,盗取商户每日出售、寄递商品信息,再转卖给诈骗团伙。信息越“新鲜”价格越高,最高一条能卖6元左右。

参与诈骗的犯罪嫌疑入王某向记者坦言,“料商”让诈骗成功率更高;他每天打50至100个电话,一个月能骗到十五六个人,最高一单骗了29万元。

诈骗团伙如何隐匿资金?宿迁警方查明,处于诈骗链下游的是“卡商”,他们负责为诈骗团伙洗钱。

所谓“卡商”,即游戏点卡或数字预付卡回收倒卖商。为郑某诈骗团伙提供洗钱服务的共有5人,1人为中间人,2人是Q币回收倒卖商,2人为苏宁卡回收倒卖商。一旦诈骗得逞,郑某诈骗团伙立即用诈骗所得购买Q币或苏宁卡,然后交由中间人处理,中间人再找“卡商”变现。

宿迁市公安局刑侦支队副队长夏学建介绍,调查表明,2019年4月底至6月初,2名苏宁卡回收倒卖商以八六折回收Q币,为郑某诈骗团伙洗钱200余万元。

每次诈骗都要换号,诈骗团伙哪来那么多微信号、QQ号?宿迁警方查明,“号商”是诈骗工具的重要来源。

为郑某诈骗团伙提供诈骗工具的“号商”共4人,其中2人是微信“号商”,2人是QQ“号商”。据4人交代,在他们背后,又有专门团伙或技术人员为其提供批量注册、养号等服务。普通微信号每个售价10元左右,使用年限特别长的实名号,一个能卖到200元;普通QQ号一个几元钱,QQ令牌一个能卖到10元甚至数十元——令牌号难以查封,诈骗分子更加偏爱。

陈红淦说,网络诈骗还在不断变异,分工越来越细化,人员流、资金流、信息流越来越复杂,每个环节都滋生出一条“黑产”或“灰产”,这种态势值得警惕。

遏制电信网络诈骗重在协同治理

据了解,今年以来,网络诈骗依然呈现高发态势,其中网购诈骗发案量居第四位。

深入剖析“5·15”系列冒充客服诈骗案,办案人员认为,网络诈骗猖獗,关键在于一些监管政策、法规未能得到贯彻落实。

“电话卡滥发是个重要原因。”夏学建说,“不法分子实施诈骗,第一件事就是打电话,其电话卡从何而来,实名制落实了吗?警方在‘号商’陈某电脑中查获微信账号10余万个,查明其出售微信账号30余万个;在‘号商’周某电脑中查获QQ号460余万个,其中令牌号37万个,查明其出售QQ号近千万个。绑定这些微信号、QQ号的电话卡又从何而来?”

夏学建介绍,本案中,警方溯源发现,至少21家移动转售企业未能依规经营,21家企业全部违反专用号段规定违规开设行业用卡,全部违反业务功能限制规定开通短信功能,9家未尽审核责任为同一用户大批量开卡。

其次是网络服务公司未能依法经营。办案人员分析,一些社交软件之所以成为诈骗分子的诈骗工具或引流工具,就是因为没能将实名制的相关规定落到实处,或者没有严格执行相关法律法规。

三是企业大量获取公民信息,却又疏于内部防范。宿迁市公安局刑侦支队办案民警胡宏斌介绍,本案中,“料商”主要通过“内鬼”或植入木马程序窃取网购订单数据。不管是“内鬼”窃取还是木马程序窃取,均表明相关电商平台和商户对客户信息保护没有给予足够重视,内部防范措施不到位。

四是网络空间违法信息泛滥。一些涉案犯罪嫌疑人说,诈骗、洗钱、养号所需工具,在网络空间均可轻易获取;比如注册账号时需要验证码,如果不想输入自己的手机号,只要搜索接码平台,就有大量平台可提供验证码接收服务。

办案人员呼吁,遏制电信网络诈骗犯罪,仅靠公安机关打击是不够的,关键在网络空间协同治理;有关部门要形成合力,督促相关企业落实政策法规,彻底清除诈骗滋生的土壤。

学建说,“不法分子实施诈骗,第一件事就是打电话,其电话卡从何而来,实名制落实了吗?警方在‘号商’陈某电脑中查获微信账号10余万个,查明其出售微信账号30余万个;在‘号商’周某电脑中查获QQ号460余万个,其中令牌号37万个,查明其出售QQ号近千万个。绑定这些微信号、QQ号的电话卡又从何而来?”

夏学建介绍,本案中,警方溯源发现,至少21家移动转售企业未能依规经营,21家企业全部违反专用号段规定违规开设行业用卡,全部违反业务功能限制规定开通短信功能,9家未尽审核责任为同一用户大批量开卡。

其次是网络服务公司未能依法经营。办案人员分析,一些社交软件之所以成为诈骗分子的诈骗工具或引流工具,就是因为没能将实名制的相关规定落到实处,或者没有严格执行相关法律法规。

三是企业大量获取公民信息,却又疏于内部防范。宿迁市公安局刑侦支队办案民警胡宏斌介绍,本案中,“料商”主要通过“内鬼”或植入木马程序窃取网购订单数据。不管是“内鬼”窃取还是木马程序窃取,均表明相关电商平台和商户对客户信息保护没有给予足够重视,内部防范措施不到位。

四是网络空间违法信息泛滥。一些涉案犯罪嫌疑人说,诈骗、洗钱、养号所需工具,在网络空间均可轻易获取;比如注册账号时需要验证码,如果不想输入自己的手机号,只要搜索接码平台,就有大量平台可提供验证码接收服务。

办案人员呼吁,遏制电信网络诈骗犯罪,仅靠公安机关打击是不够的,关键在网络空间协同治理;有关部门要形成合力,督促相关企业落实政策法规,彻底清除诈骗滋生的土壤。

学建说,“不法分子实施诈骗,第一件事就是打电话,其电话卡从何而来,实名制落实了吗?警方在‘号商’陈某电脑中查获微信账号10余万个,查明其出售微信账号30余万个;在‘号商’周某电脑中查获QQ号460余万个,其中令牌号37万个,查明其出售QQ号近千万个。绑定这些微信号、QQ号的电话卡又从何而来?”

夏学建介绍,本案中,警方溯源发现,至少21家移动转售企业未能依规经营,21家企业全部违反专用号段规定违规开设行业用卡,全部违反业务功能限制规定开通短信功能,9家未尽审核责任为同一用户大批量开卡。

其次是网络服务公司未能依法经营。办案人员分析,一些社交软件之所以成为诈骗分子的诈骗工具或引流工具,就是因为没能将实名制的相关规定落到实处,或者没有严格执行相关法律法规。

三是企业大量获取公民信息,却又疏于内部防范。宿迁市公安局刑侦支队办案民警胡宏斌介绍,本案中,“料商”主要通过“内鬼”或植入木马程序窃取网购订单数据。不管是“内鬼”窃取还是木马程序窃取,均表明相关电商平台和商户对客户信息保护没有给予足够重视,内部防范措施不到位。

四是网络空间违法信息泛滥。一些涉案犯罪嫌疑人说,诈骗、洗钱、养号所需工具,在网络空间均可轻易获取;比如注册账号时需要验证码,如果不想输入自己的手机号,只要搜索接码平台,就有大量平台可提供验证码接收服务。

办案人员呼吁,遏制电信网络诈骗犯罪,仅靠公安机关打击是不够的,关键在网络空间协同治理;有关部门要形成合力,督促相关企业落实政策法规,彻底清除诈骗滋生的土壤。



中国一汽前10个月销售整车同比增长7.8%

在位于长春的一汽解放总装车间,工人在装配车辆。中国第一汽车集团有限公司发布的最新数据显示,今年1月至10月,一汽集团累计销售整车3011248辆,同比增长7.8%。红旗、解放等自主品牌产销继续保持高速增长。 新华社记者 张楠 摄

国家统计局:

猪肉价格连涨19个月后同比首次转降

新华社北京11月10日电(记者 陈伟伟)国家统计局10日发布数据,10月份猪肉价格在连续上涨19个月后首次转降,同比下降2.8%。

当天发布的物价数据显示,10月份,全国居民消费价格指数(CPI)同比上涨0.5%,涨幅比上月回落1.2个百分点。国家统计局城市司高级统计师董菊娟分析,CPI同比涨幅回落较多,主要是受去年同期对比基数较高、翘尾因素减少以及猪肉价格由升转降的影响。其中,食品价格同比上涨2.2%,涨幅比上月回落5.7个百分点。食品中,鲜菜、牛肉和羊肉价格同比分别上涨16.7%、7%和13.6%,涨幅比上月分别回落0.5、2和1.8个百分点;鸡蛋、鸡肉和鸭肉价格同比分别下降18.3%、13.2%和6.5%,降幅比上月分别扩大0.6、4.1和1.8个百分点。非食品价格同比持平。其中,医疗保健价格同比上涨1.5%,教育和娱乐价格上涨1.1%,交通和通信价格下降3.9%。

当天发布的数据还显示,10月份,全国工业生产者出厂价格同比下降2.1%,环比持平。

水利部:

今年前10月全国水利建设完成投资5170亿元

新华社北京11月10日电 水利部9日公布,今年1月至10月,全国水利建设完成投资5170亿元,水利有效投资为做好“六稳”工作、落实“六保”任务发挥了重要作用。

今年1月至10月,全国落实水利建设投资超过7300亿元,其中地方政府专项债券达1366亿元,为2019年实际落实的5.3倍。雄安新区防洪骨干工程、山东恩县注滞洪区建设、重庆跳蹬水库、吴淞江治理等32项重大水利工程开工建设,新增投资规模达1170亿元。

水利部有关负责人表示,今年水利建设项目多,资金需求大,建设任务重。面对新冠肺炎疫情和多流域发生的严重洪涝灾害,各级水利部门因时因势调整工作措施,解决工程建设和投资计划执行的难点、堵点,加快项目实施进度,尽快形成实物工程量。

中国东方资产管理股份有限公司山西省分公司债权催收公告暨处置公示

根据国务院、中国人民银行及财政部的有关规定,现对以下债务人进行公告催收,同时对相关担保人进行催收。请相关债务人及担保人及时履行相应

合同约定的还款义务,尽快向中国东方资产管理股份有限公司山西省分公司履行相应合同约定的还本付息义务。同时,根据公开、公平、公正的处

置原则,对表中所列债务人进行处置公示,有意购买者请与中国东方资产管理股份有限公司山西省分公司联系。特此公告

联系人:奚先生 0351-5262629
联系地址:太原市南内环街98-2号财富国际大厦22层

2020年11月11日

单位:元

原贷款行	借款人	担保人	币种	贷款本金	利息 (截至2020年10月20日)	备注
中行鼓楼支行	山西欧龙裘革服饰有限公司		人民币	0.00	322,429.73	
中行鼓楼支行	山西欧龙裘革服饰有限公司	山西伟力达汽车运输有限公司	人民币	1,060,400.00	1,059,691.03	
中行鼓楼支行	山西欧龙裘革服饰有限公司	太原市捷远贸易有限公司	人民币	9,900,000.00	10,261,305.57	
中行鼓楼支行	山西欧龙裘革服饰有限公司	山西伟力达汽车运输有限公司	人民币	1,800,000.00	1,857,774.39	
中行鼓楼支行	山西焰山炉料有限公司	山西深太经贸有限公司	人民币	2,000,000.00	785,011.82	
中行鼓楼支行	山西焰山炉料有限公司	山西深太经贸有限公司	人民币	3,000,000.00	2,452,767.69	
中行鼓楼支行	山西焰山炉料有限公司	山西深太经贸有限公司	人民币	2,950,000.00	2,240,609.63	
中行鼓楼支行	山西焰山炉料有限公司	山西深太经贸有限公司	人民币	3,000,000.00	2,452,759.74	
建行稷山支行	稷山县聚隆油脂有限责任公司	山西永祥煤焦集团有限公司、郑俊红、田引能、郑俊科、冯俊英	人民币	7,796,042.23	2,942,235.22	郑俊红持有的20万元建行储蓄存单提供质押担保

中国华融资产管理股份有限公司山西省分公司关于山西正宏建筑工程有限公司不良债权资产的公开竞价公告

中国华融资产管理股份有限公司山西省分公司将于2020年11月20日10时起至2020年11月20日17时止(延时的除外)在中国华融资产管理股份有限公司山西省分公司淘宝网资产竞价网络平台上(网址:https://zc-paimai.taobao.com,户名:中国华融资产管理股份有限公司山西省分公司)对山西正宏建筑工程有限公司不良债权资产进行第二次公开挂牌,现公告如下:

注:2020年11月20日10时起至2020年11月20日17时止(延时的除外)期间,此竞价入口为唯一指定入口!通过其他竞价平台报名或参与竞价均视为无效操作。

一、竞买的物:山西正宏建筑工程有限公司不良债权资产。

二、债权资产基本情况及重大事项披露:截止至2020年6月20日,我公司享有对山西正宏建筑工程有限公司债权总额10,769,656.34元,其中本金余额5,131,789.14元,利息、罚息及复利5,637,867.20元,代垫费用0元。

债权担保方式为抵押+保证担保。债务人为山西正宏建筑工程有限公司,保证人为大同市正宏房地产开发有限公司、李利军、李学程、李学文;抵押物为大同市正宏房地产开发有限公司名下位于右玉县梁威路路北的住宅用地,抵押土地面积35,752.04平方米,李学程名下位于大同市大庆路怡苑小区2号楼3单元8号住宅一套,面积117.46平方米。

注:大同市正宏房地产开发有限公司抵押的其名下位于右玉县梁威路路北的住宅用地已被开发,住宅大部分已出售。建议竞买人在竞买前详细了解上述状况,并在竞买时充分考虑上述事宜对应的风险。

三、挂牌价格:本次竞价设保留价。起拍价:4,000,000.00元,保证金:1,000,000.00元,加价幅度:50,000.00元或其整数倍。

注:竞买人报价以人民币为计价货币,为一次性现金买断报价,不接受任何附条件报价。

四、保证金交纳及处置:1.项目竞价前淘宝网系统冻结竞买人支付宝账户内的资金作为应缴的保证金,竞价结束后未能竞得者冻结的保证金自动解冻,冻结期间不计利息。

2.本标的物竞得者原冻结的保证金自动转入中国华融资产管理股份有限公司山西省分公司指定账户,竞价成交后,买受人需在5个工作日内将竞价成交价扣除保证金后一次性全额缴入转让方指定账户(户名:中国华融资产管理股份有限公司山西省分公司,开户机构:中国工商银行股份有限公司太原迎泽支行,账号:0502121129200107907);竞价成功后买受人未按有关规定履行相关手续时,买受人将承担违约责任并有权要求退还竞价保证金,我分公司有权重新处置,如买受人违约行为给转让方(我方)再次转让债权造成损失的,应承担相应的赔偿责任;最终竞买人付清全部价款后,自处置基准日(2020年6月20日)起至尾款付款日期间,该笔债权收回的资产,均归买受人所有,与项目档案一并移交,所产生的费用先由转让方垫付,在最终竞买人付清全部价款后一并支付给转让方,转让方将相应费用凭证交由最终竞买人;竞价成交后至最终竞买人支付全部买受价款之前,转让方不再进行债权转让、重组等债权终极处

置,但仍应当依据法律法规及政策规定进行催收、参加诉讼/执行、参与破产清算等债权维护,最终竞买人不得干涉转让方此类处置行为,并接受转让方处置结果。

3.竞买人参与竞价,支付保证金及余款可能会碰到当天限额无法支付的情况,请竞买人根据自身情况选择网上充值银行。

五、竞买人应具备条件:具有完全民事行为能力、支付能力的法人、组织或自然人,且根据《金融资产管理公司资产处置管理办法(修订)》规定,下列人员不得购买:国家公务员、金融监管机构工作人员、政法干警、资产管理公司工作人员、国有企业债务人管理层人员以及参与资产处置工作的律师、会计师、评估师等中介机构人员等关联人。

六、公告期间:自2020年11月11日至2020年11月19日止。

七、咨询、看样的时间:自公告之日起至2020年11月19日17时止接受咨询(节假日休息),有意者请与中国华融资产管理股份有限公司山西省分公司项目经理或转让方联系。

八、竞价规则:该户资产已于2020年11月5日在淘宝网资产竞价网络平台上第一次公开挂牌,第一次公开挂牌时仅有一人报名参与竞价,根据第一次公开挂牌竞价规则,现转让方再次补登7个工作日竞价公告,本次补登公告期满后如仍仅有一人报名参与竞价,则在竞买人报价不低于竞价保留价时直接成交;如有两人以上参与竞价,最高报价不低于保留价的竞买人为最终买受人。如无人报名或无人出价,则结束公开竞价程序。

九、竞价方式:本次竞价活动设置延时出价功能,在竞价活动结束前,每最后5分钟如果有竞买人出价,就自动延迟至5分钟。

十、特别提醒:1.标的物以现状为准,中国华融资产管理股份有限公司山西省分公司不承担本标的物的瑕疵担保责任。请慎重决定竞买行为,竞买人一旦作出竞买决定,即表明已完全了解并接受标的物的现状和一切已知及未知的瑕疵。

2.参与竞买人必须开设淘宝账户。竞买人在竞价前自行做好尽

调查,竞买人自行判断是否符合受让本项目资格。

3.因不符合条件参加竞买的,由竞买人自行承担相应的法律责任,并自行承担由此产生的全部责任及后果,包括但不限于费用、风险和损失。

4.标的物转让登记手续由买受人自行办理,所涉及的一切税费均由买受人承担。

5.买受人需在竞价成交当日起5个工作日内与中国华融资产管理股份有限公司山西省分公司签订《债权转让协议》,协议样本见附件(最终协议以中国华融资产管理股份有限公司山西省分公司确定为准)。

6.竞买人在竞价前请务必再仔细阅读竞买须知。

项目经理联系方式:4603017
咨询电话:0351-5262629
联系人:梅先生 高先生
联系地址:山西省太原市迎泽区康乐街52号中国华融资产管理股份有限公司山西省分公司
中国华融资产管理股份有限公司山西省分公司
2020年11月11日

7.参与竞买人必须开设淘宝账户。竞买人在竞价前自行做好尽

调查,竞买人自行判断是否符合受让本项目资格。